

# BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY (VIỆT NAM)

### I. Lịch sử hoạt động của doanh nghiệp

Bảo hiểm nhân thọ Cathay Việt Nam là thành viên trực thuộc tập đoàn Tài Chính Cathay (Trụ sở chính tại Taipei – Taiwan). Chính thức nhận giấy phép kinh doanh vào tháng 12 năm 2007 với tổng số vốn đầu tư hiện tại 15,311 tỷ đồng. Với tầm lực tài chính vững mạnh, trải qua 14 năm hoạt động ổn định và hiệu quả, mong muốn hoạt động thành công trên cả thị trường Việt Nam và khu vực, Cathay Life Việt Nam sẽ áp dụng hiệu quả kinh nghiệm, kỹ năng chuyên môn, sản phẩm tiên tiến, khả năng tiếp thị cao và không ngừng nghiên cứu, chinh phục mục tiêu trở thành Tập đoàn tài chính hàng đầu khu vực Châu Á Thái Bình Dương.

### II. Định hướng phát triển

Năm 2022, Cathay Life Việt Nam tiếp tục tập trung phát triển tổ chức và kinh doanh theo hướng số hoá.

Cathay vẫn tiếp tục phát triển đội ngũ quản lý tiềm năng và đào tạo tư vấn viên chuyên nghiệp, cập nhật các công cụ bán hàng và hệ thống huấn luyện phục vụ kênh bán hàng như: Hệ thống huấn luyện trực tuyến, hệ thống quản lý bán hàng, công cụ bán hàng, giúp các tư vấn viên có thể cải thiện hiệu suất bán hàng và hiệu quả học tập cũng như để nâng cao sự hài lòng của khách hàng.

Với chiến lược lấy khách hàng làm trọng tâm, ngoài việc cung cấp nhiều loại sản phẩm với các quyền lợi khác nhau cho khách hàng, Cathay Life Việt Nam còn tiếp tục đầu tư các công cụ số hoá với nhiều chức năng và dịch vụ mới nhằm nâng cao trải nghiệm cũng như sự thuận tiện cho khách hàng.

Trong những năm tới, Cathay Life Việt Nam sẽ tiếp tục tập trung vào việc phát triển tổ chức kinh doanh và chuyên đổi công nghệ số hoá để trở thành công ty bảo hiểm chuyên nghiệp nhất.

### III. Báo cáo của Ban Giám Đốc

Năm 2022, Cathay Life Việt Nam đã đạt được kết quả kinh doanh đầy ấn tượng với doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới 1.050 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 5%) và tổng doanh thu phí 2.784 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 25%) cùng với đội ngũ tư vấn viên với hơn 10.000 người, tổng tài sản của Cathay Life Việt Nam vào cuối năm 2022 hơn 24.600 tỷ đồng.

Các hoạt động tình nguyện và từ thiện đã trở thành truyền thống tự hào tại Cathay. Tất cả nhân viên và Tư vấn tài chính đã phối hợp tổ chức nhiều hoạt động từ thiện quyên góp cho người nghèo, học bổng cho học sinh nghèo hiếu học, và các hoạt động sinh hoạt vui chơi cho trẻ em với tổng chi phí gần 2 tỷ đồng.

Cùng với những phát triển này, Cathay tự tin sẽ tiếp tục gặt hái thành những thành công mới trong năm 2023, sớm đạt được mục tiêu trở thành tập đoàn tài chính lớn mạnh tại Châu Á và Công ty bảo hiểm tốt nhất trong lòng người Việt Nam.

### IV. Báo cáo tài chính

#### 1. Bảng cân đối kế toán tóm tắt - ngày 31 tháng 12 năm 2022

TÀI SẢN	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>I. Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn</b>	<b>10.686.675.858.702</b>	<b>9.305.079.965.158</b>
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	752.576.607.259	866.388.363.732
2. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	9.097.439.017.204	7.790.634.688.157
3. Các khoản phải thu	819.250.078.163	632.604.795.812
4. Tài sản lưu động khác	17.410.156.076	15.452.117.457
<b>II. Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>13.917.692.862.318</b>	<b>13.095.183.454.440</b>
1. Tài sản cố định	12.858.445.745	14.046.528.166
- Nguyên giá	45.986.912.263	42.331.299.107
- Khấu hao lũy kế	(33.128.466.518)	(28.284.770.941)
2. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	13.744.715.500.523	12.950.776.391.481
3. Kỳ quỹ	23.870.849.020	30.758.059.036
4. Tài sản khác	136.249.067.030	99.602.675.757
<b>III. TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>24.604.368.721.020</b>	<b>22.400.263.419.598</b>
<b>CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>IV. Công nợ</b>	<b>9.267.477.039.577</b>	<b>7.827.384.354.339</b>
1. Nợ ngắn hạn	207.736.645.676	203.035.659.132
2. Dự phòng nghiệp vụ	9.059.740.393.901	7.624.348.695.207
<b>V. Nguồn vốn chủ sở hữu</b>	<b>15.336.891.681.443</b>	<b>14.572.879.065.259</b>
1. Nguồn vốn kinh doanh	15.310.640.000.000	15.310.640.000.000
2. Các quỹ	64.078.610.544	25.877.979.735
3. Lệ ủy kế	(37.826.929.101)	(763.638.914.476)
<b>VI. TỔNG CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>24.604.368.721.020</b>	<b>22.400.263.419.598</b>

#### 2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
<b>1. Tổng doanh thu</b>	<b>4.454.127.310.726</b>	<b>3.649.005.135.131</b>
Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.752.417.892.412	2.196.991.610.908
Doanh thu từ hoạt động tài chính	1.691.484.233.363	1.446.176.999.177
Doanh thu khác	10.225.184.951	5.836.525.046
<b>2. Tổng chi phí</b>	<b>3.690.114.694.542</b>	<b>3.597.863.715.297</b>
Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.115.033.006.036	2.664.271.293.893
Chi phí hoạt động tài chính	608.851.075.339	54.536.792.323
Chi phí bán hàng	575.905.531.480	546.644.193.506
Chi phí quản lý doanh nghiệp	390.325.081.687	332.411.435.575
<b>3. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>764.012.616.184</b>	<b>51.141.419.834</b>
<b>4. Thuế thu nhập phải nộp</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>764.012.616.184</b>	<b>51.141.419.834</b>

#### 3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
<b>1. Cơ cấu tài sản</b>			
- Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,05	0,06
- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	%	43,43	41,54
<b>2. Cơ cấu nguồn vốn</b>			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	37,67	34,94
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	62,33	65,06
<b>3. Khả năng thanh toán</b>			
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	3,62	4,27
- Khả năng thanh toán hiện hành	lần	51,44	45,83
<b>4. Tỷ suất lợi nhuận</b>			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	3,11	0,23
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	27,76	2,33
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	4,98	0,35

### V. Báo cáo kiểm toán nội bộ

Năm 2022, phòng Kiểm toán nội bộ - công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay - Việt Nam hoạt động dưới sự giám sát của Tổng Giám Đốc, đã hoàn tất công tác kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ về các nghiệp vụ và hoạt động quản lý kinh doanh tại Trụ sở chính - TP. Hồ Chí Minh cùng 6 chi nhánh tại Hà Nội, Đà Nẵng, Cần Thơ, Đồng Nai, Hải Phòng và Hồ Chí Minh, nhằm đảm bảo tính trung thực của thông tin tài chính và tính hợp lý của hiệu suất kinh doanh của Công ty. Kết quả cho thấy không có vấn đề đặc biệt nào xảy ra trong năm vừa qua cần phải nêu trong báo cáo này.

### VI. Báo cáo kiểm toán độc lập

**BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT**

Kiểm toán: **Hội đồng Thành viên và Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay Việt Nam**

Báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo, được lập ngày 17 tháng 3 năm 2023, tương ứng 3 đến trang 5, bao gồm bảng cân đối kế toán tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt và các chỉ tiêu tài chính cơ bản tóm tắt cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trích từ báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 của Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay Việt Nam (gọi tắt là "Công ty") đã được kiểm toán. Chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính đã nêu từ Báo cáo kiểm toán độc lập lập ngày 17 tháng 3 năm 2023. Báo cáo tài chính này và báo cáo tài chính tóm tắt không phản ánh những các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo kiểm toán trên.

Báo cáo tài chính tóm tắt không bao gồm báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh chi phí công bố theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến lập và trình bày báo cáo tài chính. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính tóm tắt không thể thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính đầy đủ đã được kiểm toán của Công ty.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt phù hợp với các quy định tài chính và số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài chính và số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài chính.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính tóm tắt dựa trên các thủ tục mà chúng tôi đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 810 - "Dịch vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt".

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính tóm tắt - được trích từ báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 của Công ty đã được kiểm toán - đã phản ánh một cách trung thực, chính xác và đầy đủ các nội dung đã được kiểm toán, phù hợp với các quy định tài chính và số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài chính.

Giải hạn về đối tượng sử dụng báo cáo kiểm toán

Báo cáo tài chính tóm tắt này chỉ được lập nhằm đáp ứng các yêu cầu của Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài chính và việc công bố thông tin. Vì thế, báo cáo tài chính tóm tắt này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Nguyễn Minh Thảo  
Phó Tổng Giám đốc  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 1902-2023-001-1  
CƠ QUAN CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN  
CATHAY VIỆT NAM  
Ngày 17 tháng 3 năm 2023  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Tôn Thất Tiến  
Kiểm toán viên  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 4326-2023-001-1

### II. Tổ chức và nhân sự

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2022, tổng số cán bộ công nhân viên của Cathay Việt Nam là 745 người, đứng đầu là Chủ tịch Hội đồng Thành viên, Ông Wu, Chun Hung.

Điều hành trực tiếp hoạt động kinh doanh của Cathay Việt Nam là Ông Lee, Hsun Yu – Tổng Giám đốc. Ông tốt nghiệp thạc sỹ chuyên ngành toán học tại đại học Trung tâm Quốc gia Đài Loan, ông đã có thời gian dài gắn bó với Cathay Đài Loan từ năm 1995.

Các phòng ban: Phòng Huấn Luyện và Phát Triển Đại Lý, Phòng Huấn Luyện Điện Tử, Phòng Quan Hệ Đối Ngoại, Phòng Hợp Tác và Phát Triển Các Kênh Phân Phối, Phòng Quản Lý Đại Lý, Phòng Phát Triển Đại Lý, Phòng Quản Lý Hợp Đồng Bảo Hiểm, Phòng Giải Quyết Bồi Thường, Phòng Quản Lý Thu Phí Bảo Hiểm, Phòng Kế Hoạch Kinh Doanh, Định Phí Bảo Hiểm, Sản Phẩm Bảo Hiểm, Đầu Tư Vốn Cổ Phần, Đầu Tư Vốn Thu Nhập Cố Định, Tài chính – Kế toán, Quản Trị Rủi Ro, Thẩm Định, Pháp Lý, Kiểm Toán Nội Bộ, Nhân Sự, Hành Chính, Công Nghệ Thông Tin, Phòng Phát Triển Kỹ Thuật Số, Ban Chiến Lược và Giám Sát Kinh Doanh, các Chi nhánh và văn phòng kinh doanh trên toàn quốc với các lãnh đạo, chuyên gia (trong nước và ngoài nước) nhiều kinh nghiệm, báo cáo trực tiếp cho Tổng Giám đốc.

Các thành viên Hội đồng thành viên cho năm tài chính 2022:

- Chủ tịch: **Mr. Wu, Chun Hung**
- Thành viên: **Mr. Lee Hsun Yu;**
- Mr. Lin, Shih Chiao**
- Kiểm soát viên: **Mr. Chang, Ko Wen**

